

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
Divisa: EUR



Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia
Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2020	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	16.888,34 287.101.780,00 16,89%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3 (sf)	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1510% 25/09/2020 38,588889 Bruto 31,257000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3 (sf)	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,0910% 25/09/2020 534,366667 Bruto 432,837000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (sf)	BB+ Ba2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,5910% 25/09/2020 917,700000 Bruto 743,337000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		409.701.780,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
				% TACP Mensual								
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
				% TACP Anual equivalente								
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,99	3,76	3,48	3,28	3,10	2,86	2,70	2,62	
		Fecha	20/03/2024	27/12/2023	15/09/2023	05/07/2023	30/04/2023	01/02/2023	04/12/2022	06/11/2022		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,21	3,96	3,72	3,51	3,31	3,14	2,97	
		Fecha	21/09/2024	09/06/2024	07/03/2024	13/12/2023	26/09/2023	17/07/2023	13/05/2023	15/03/2023		
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,51	8,01	7,76	7,25	7,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
		Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/06/2024		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,07	10,64	10,23	9,81	9,42	9,03	8,67	8,31	
		Fecha	19/04/2031	13/11/2030	13/06/2030	13/01/2030	22/08/2029	03/04/2029	21/11/2028	14/07/2028		
		Amort. final	Años	12,51	12,26	11,76	11,26	11,01	10,51	10,26	9,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
		Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/06/2030	25/12/2029		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,96	12,63	12,30	11,94	11,57	11,20	10,83	
		Fecha	25/06/2033	08/03/2033	08/11/2032	07/07/2032	28/02/2032	17/10/2031	03/06/2031	19/01/2031		
		Amort. final	Años	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01	12,76	12,26	12,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
		Fecha	25/06/2026	24/03/2026	24/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/06/2024		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,44	15,22	14,99	14,77	14,53	14,29	14,05	13,79	
		Fecha	30/08/2035	09/06/2035	19/03/2035	26/12/2034	02/10/2034	06/07/2034	07/04/2034	03/01/2034		
		Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
		Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/06/2024		
		Amort. final	Años	6,25	6,00	5,51	5,25	5,00	4,51	4,25	4,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040		
		Amort. final	Años	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	20,27	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	70,08%	287.101.780,00	29,45%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	70,08%	287.101.780,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	12,69%	52.000.000,00	16,02%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	6,10%	25.000.000,00	9,56%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,61%	23.000.000,00	3,62%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,52%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		409.701.780,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	3,62%	13.996.435,05		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.341.782,63	-0,179%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		134.136,94	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.422,11	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.696	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	395.850.318,45	1.998.118.778,92
Medio	59.117,43	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	489.568,98	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	3,27%
Mínimo	0,11%	2,30%
Máximo	3,40%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	163	325
Mínimo	05/08/2020	01/12/2006
Máximo	10/10/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,27%	0,24%	0,28%	0,51%
Tasa anual equivalente	5,22%	3,14%	2,79%	3,27%	5,92%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,58	7,19	0,04	8,25
10,01 - 20%	6,41	16,04	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,07	25,27	1,10	25,87
30,01 - 40%	20,56	35,60	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,01	45,01	4,96	45,64
50,01 - 60%	22,67	54,56	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,69	64,36	15,12	65,86
70,01 - 80%			35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	40,53		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	68,18		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,33%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,91%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,43%	3,88%
Cataluña	14,09%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,34%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,77%	1,44%
Islas Baleares	5,49%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,36%	11,49%
Murcia	2,69%	2,62%
Navarra	1,21%	1,16%
País Vasco	0,89%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	166	54.670,69	5.192,78	17.967,06	77.830,53	0,95	11.190.551,69	11.268.382,22	25,16	36,73
De > 1 a = 2 Meses	24	16.793,74	1.775,56	0,00	18.569,30	0,23	1.950.764,29	1.969.333,59	4,40	41,19
De > 2 a = 3 Meses	24	24.687,24	2.761,00	0,00	27.448,24	0,33	2.120.196,07	2.147.644,31	4,80	39,77
De > 3 a = 6 Meses	46	53.862,80	5.199,38	0,00	59.062,18	0,72	3.438.311,32	3.497.373,50	7,81	41,79
De > 6 a < 12 Meses	37	155.891,38	12.187,69	0,00	168.079,07	2,04	2.589.579,71	2.757.658,78	6,16	33,83
De = 12 a < 18 Meses	12	87.277,53	8.707,62	0,00	95.985,15	1,17	886.558,61	982.543,76	2,19	46,10
De = 18 a < 24 Meses	11	78.831,98	9.221,38	1.824,14	89.877,50	1,09	582.629,73	672.507,23	1,50	40,97
De ≥ 2 Años	218	6.272.175,42	1.396.799,71	23.166,09	7.692.141,22	93,48	13.796.563,23	21.488.704,45	47,98	54,34
Subtotal	538	6.744.190,78	1.441.845,12	42.957,29	8.228.993,19	100,00	36.555.154,65	44.784.147,84	100,00	44,47
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	961.076,58	0,00	8.545.268,77	100,00	0,00	8.545.268,77	100,00	36,52
Subtotal	140	7.584.192,19	961.076,58	0,00	8.545.268,77	100,00	0,00	8.545.268,77	100,00	36,52
Total	678	14.328.382,97	2.402.921,70	42.957,29	16.774.261,96		36.555.154,65	53.329.416,61		

Información adicional